

## **Памятка по взаимодействию граждан с кредитными потребительскими кооперативами**

В настоящее время рынок микрофинансирования России представлен в виде кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК).

**Как отличить настоящий кредитный потребительский кооператив от финансовой пирамиды или от обычных обманщиков, желающих вытянуть из вас деньги?**

**Правило 1.** Организация должна содержать в своем названии аббревиатуру «КПК» или «Кредитный потребительский кооператив». Все остальные формы – ООО, ОАО, ЗАО, ИП – не имеют к потребительскому кооперативу никакого отношения. Поэтому, увидев название ООО «Потребительский кредитный кооператив», знайте – перед вами – мошенники. А название призвано ввести неопытных вкладчиков в заблуждение.

**Правило 2.** Зайдите на сайт Банка России и найдите там свой кооператив. Сверьте данные на странице КПК и на сайте ЦБ. Название, ИНН, ОГРН должны совпадать. Для подстраховки зайдите на сайт СРО (саморегулируемой организации) и найдите свой кооператив там.

**Правило 3.** Настоящий КПК не будет предлагать вам вознаграждение или льготы за привлечение новых вкладчиков.

**Правило 4.** Обратите внимание на проценты по вкладам: они выше банковских, но не в несколько раз. «50% годовых» в рекламе – явный обман, не поддавайтесь. Кричащая реклама не должна быть причиной для вступления именно в этот кооператив.

**Правило 5.** Изучите документы перед тем, как их подписать и внести свои деньги. Не дадут ознакомиться с договором, или условия там прописаны нечетко, на вас давят, торопят? Лучше уходите и поищите нового партнера.

Фактически, КПК представляет собой «минибанк», который позволяет как привлекать денежные средства, так и выдавать их в виде займов.

Кредитный потребительский кооператив граждан действует на основании устава, который утверждается и изменяется общим собранием членов кредитного потребительского кооператива граждан.

В отношении деятельности КПК действуют ряд ограничений и требований, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России.

Правовую основу деятельности КПК, в первую очередь, определяет Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – ФЗ № 190).

**ВАЖНО!** В соответствии с п. 1 ст. 3 № 190-ФЗ кредитный кооператив (КПК) является некоммерческой организацией.

Главным надзорным органом КПК является **Центральный банк РФ (Банк России)**.

Отдельные функции регулирования в отношении КПК выполняют **саморегулируемые организации КПК (далее - СРО КПК)**.

В соответствии с п. 1 ст. 35 № 190-ФЗ КПК обязан вступить в одну из СРО КПК в течение **90 дней с даты его создания**.

**ВАЖНО!** КПК до вступления в СРО КПК не имеет права привлекать денежные средства членов (пайщиков) КПК и принимать в КПК новых членов (пайщиков) (п. 5 ст. 35 № 190-ФЗ).

**СРО КПК выполняет следующие функции в отношении своих членов КПК:**

- осуществляет контроль за соблюдением своими членами требований настоящего ФЗ № 190 и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов РФ и нормативных актов Банка России (проводит выездные и камеральные проверки, направляет отдельные запросы, в случае совершения нарушения налагает штрафы или исключает из состава членов СРО КПК, принимает отчетность от КПК и перенаправляет ее в Банк России);

- обеспечивает имущественную ответственность своих членов путем формирования компенсационного фонда в соответствии с положениями ФЗ № 190;

- в целях обеспечения имущественной ответственности членов СРО КПК по их обязательствам перед членами КПК (пайщиками) СРО КПК вправе предъявлять к КПК, привлекающим денежные средства своих членов - физических лиц, требования о страховании риска ответственности КПК за нарушение договоров передачи личных сбережений.

В настоящее время действует **8 (восемь) СРО КПК:**

1. Ассоциация СРО КПК «Центральное Кредитное Объединение» (Москва).
2. Ассоциация «СРО КПК «Кооперативные Финансы» (Москва).
3. НП «СРО КПК «Народные кассы – Союзсберзайм» (Москва).
4. Национальный Союз «СРО КПК «Союзмикрофинанс» (Санкт-Петербург).
5. Союз СРО «Губернское кредитное содружество» (г. Великий Новгород).
6. Ассоциация «СРО кредитных кооперативов «Содействие» (г. Смоленск).
7. Союз СРО «Национальное объединение кредитных кооперативов» (Волгоградская обл., г. Камышин).
8. Межрегиональный союз кредитных кооперативов (Чувашская Республика, г. Чебоксары).

Стоит отметить, что в рамках действия **Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в**

отдельные законодательные акты Российской Федерации» в 2019 году на рынке останется только 3 (три) наиболее крупных СРО КПК.

## ПЕРЕЧЕНЬ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ

**Минимальный перечень обязательных внутренних документов и договоров** для осуществления деятельности кредитного потребительского кооператива (КПК):

1. Положение о порядке предоставления займов членам (пайщикам) КПК.
2. Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) КПК.
3. Заявление (заявка) на предоставление займа (для физ. лица, юр. лица, ИП).
4. Договор передачи личных сбережений для привлечения денежных средств (оборотного капитала) от членов (пайщиков) КПК – физических лиц.
5. Договор процентного займа для привлечения денежных средств (оборотного капитала) от членов (пайщиков) КПК – юридических лиц.
6. Договор потребительского займа, включая общие и индивидуальные условия.
7. Договор процентного займа для предоставления займа члену (пайщику) КПК – юридическому лицу.
8. Соглашение о реструктуризации задолженности.
9. Политика в отношении обработки персональных данных и реализуемых требований к защите персональных данных.
10. Согласие заемщика на обработку его персональных данных, представление информации третьим лицам, в том числе бюро кредитных историй, взаимодействие с третьими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности, получение рекламной информации.
11. Заявление о приеме в члены (пайщики) КПК.
12. Заявление о выходе из КПК.
13. Форма документа, подтверждающего членство в КПК (членская книжка/билет).
14. Форма реестра членов (пайщиков) КПК.
15. Положение о членстве в КПК.
16. Положение о порядке формирования и использования имущества и фондов КПК.
17. Положение об органах КПК.
18. Положение о порядке распределения доходов КПК.
19. Смета доходов и расходов на содержание КПК.
20. Отчет об исполнении сметы доходов и расходов на содержание КПК.
21. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (**ПВК в целях ПОД/ФТ**) и иные документы в сфере ПОД/ФТ.

**КПК привлекает денежные средства ТОЛЬКО своих членов на основании (ст. 4 № 190-ФЗ):**

- 1. договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;**
- 2. договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном № 190-ФЗ.**

**КПК предоставляет займы ТОЛЬКО своим членам на основании договоров займа, заключаемых между КПК и заемщиком - членом КПК (пайщиком).**

**Членами КПК (пайщиками) могут быть физические лица, достигшие возраста 16 лет, и (или) юридические лица. Заявление о приеме в члены КПК (пайщики) подается в письменной форме в Правление КПК. Членство в КПК возникает на основании решения Правления КПК со дня внесения соответствующей записи в реестр членов КПК (пайщиков). Такая запись в реестр членов КПК (пайщиков) вносится после уплаты обязательного паевого взноса, а также после уплаты вступительного взноса в случае, если внесение вступительного взноса предусмотрено уставом КПК.**

Кредитный потребительский кооператив – прекрасная альтернатива банковским услугам. Но для успешного участия, размещения средств и получения кредитов нужно хорошо представлять себе порядок их работы и точно считать собственную выгоду.

**Помните, что кооператив работает для вашей прибыли, а не наоборот!**